

学校编码: 10384

学号: 32320101151306

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

**海洋环境保护中的绿色信贷制度体系构建
研究**

**Study on the Green Credit System
Construction for Marine Environmental
Protection**

杨薇

指导教师姓名: 郭晓梅 教授

专 业 名 称: 海 洋 事 务

论文提交日期: 2012 年 5 月

论文答辩时间: 2012 年 5 月

学位授予日期: 2012 年 6 月

2012 年 5 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文(包括纸质版和电子版)，允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

()1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于
年 月 日解密，解密后适用上述授权。

(☒)2.不保密，适用上述授权。

(请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。)

声明人(签名)：

年 月 日

目录

摘要.....	I
Abstract.....	III
第 1 章 绪论.....	1
1.1 研究背景.....	1
1.2 国内外研究进展.....	2
1.2.1 国外研究进展.....	2
1.2.2 国内研究进展.....	5
1.3 研究目的和意义.....	8
1.4 研究内容和方法.....	8
1.4.1 研究内容.....	8
1.4.2 研究方法和研究思路.....	9
第 2 章 绿色信贷制度的概念和发展.....	11
2.1 基本概念.....	11
2.1.1 信贷.....	11
2.1.2 绿色信贷.....	11
2.2 绿色信贷的发展情况.....	13
2.2.1 绿色信贷政策演进.....	13
2.2.2 政策性银行的具体实践.....	17
2.2.3 商业银行的具体实践.....	19
2.2.4 银行业落实绿色信贷问题.....	21
第 3 章 绿色信贷制度在海洋环境保护中实施的理论基础.....	23
3.1 海洋可持续发展理论.....	23
3.2 环境价值理论.....	24
3.3 公共物品理论.....	24

3.4 外部性理论.....	26
第 4 章 海洋环保中的绿色信贷制度体系构建.....	28
4.1 绿色信贷组织结构.....	28
4.1.1 政府部门.....	29
4.1.2 金融机构.....	30
4.1.3 涉海企业.....	30
4.1.4 学术科研机构.....	32
4.1.5 非政府组织(NGO).....	33
4.2 涉海企业环境行为评估评级.....	33
4.2.1 海洋环境行为评价指标体系.....	34
4.2.2 环境保护行为分级评价.....	36
4.3 绿色信贷在海洋环境保护中的运行机制.....	40
4.3.1 绿色信贷的激励机制.....	40
4.3.2 绿色信贷的海洋环境信息披露机制.....	41
4.3.3 绿色信贷信息共建共享机制.....	43
4.3.4 绿色信贷的监管机制.....	43
第 5 章 总结与展望.....	45
5.1 主要研究成果.....	45
5.2 主要创新点.....	46
5.3 研究展望.....	46
参考文献.....	48
致 谢.....	52

Contents

Abstract.....	I
Chapter 1 Introduction.....	1
1.1 Background.....	1
1.2 Literature review.....	2
1.2.1 Foreign literature review.....	2
1.2.2 Domestic literature review.....	5
1.3 Research objectives and significance.....	8
1.4 Research content and methods.....	8
1.4.1 Research content.....	8
1.4.2 Research methods and ideas.....	9
Chapter 2 The Concept and Development of Green Credit.....	11
2.1 Basic concepts.....	11
2.1.1 Credit.....	11
2.1.2 Green Credit.....	11
2.2 The development of green credit.....	13
2.2.1 The policy evolution of Green Credit.....	13
2.2.2 The practice of policy Banks.....	17
2.2.3 The practice of commercial Banks.....	19
2.2.4 Problems of green credit.....	21
Chapter 3 Theoretical basis of Green Credit for Marine	
Environmental Protection	23
3.1 Marine sustainable development theory.....	23
3.2 environmental value theory.....	24
3.3 The theory of public goods.....	24
3.4 Externality theory.....	26

Chapter 4 Green Credit System Construction for Marine Environmental Protection.....	28
4.1 The organization structure of marine green credit.....	28
4.1.1 The government department.....	29
4.1.2 Financial institution.....	30
4.1.3 Marine-related enterprise.....	30
4.1.4 Academic research institution.....	32
4.1.5 Non-governmental organization(NGO).....	33
4.2 Assessment of marine environmental behavior.....	33
4.2.1 Rating index system of marine environmental behavior.....	34
4.2.2 Action grading evaluation of marine protection.....	36
4.3 Operating mechanism of green credit in marine protection.....	40
4.3.1 Incentive mechanism.....	40
4.3.2 Marine environmental information disclosure system.....	41
4.3.3 Information sharing mechanism.....	43
4.4.2 Governance mechanism.....	43
Chapter 5 Summary and Prospect.....	45
5.1 Main research results.....	45
5.2 Innovative points.....	46
5.3 Prospects for future research.....	46
References.....	48
Acknowledgment.....	52

摘要

海洋是地球生命的摇篮，在人类的生存与可持续发展过程中起到了重要的作用。然而近几十年来，随着世界工业的发展，人类活动对海洋环境与生态系统造成了严重的破坏，危害到了海洋系统中各种功能的发挥，也限制了海洋价值的实现。虽然国家已经高度重视起海洋环境问题，并制订了一系列关于海洋环境保护的立法、政策、规划等，但是目前海洋环境不断恶化的趋势不但没有得到遏制，反而更加严重。这说明单纯依靠行政约束力量或执法手段的传统海洋管理方法已经无法解决人类目前面临的海洋环境和生态问题。在海洋环境的保护中还需要辅之以金融调控等市场手段，包括使用信贷杠杆来解决海洋环境所面对的问题。

绿色信贷就是这样一种为遏制海洋环境污染和生态破坏所采用的金融手段。绿色信贷制度需要在海洋环境保护部门和货币监管当局的管理下实施，通过经济手段调控海洋环境污染主体的信贷供给和资金价格，使其承担高污染成本；同时为清洁能源的技术发展和节能降耗行为提供信贷支持和价格优惠，实现资金的“绿色配置”，从而达到利用金融杠杆来实现海洋环保调控的目的。

本文借鉴国内外的研究和实践经验，运用海洋环境经济学、环境金融学、宏观经济学、海洋环境管理学等相关理论和分析方法，并通过对相关资料信息数据的搜集、分析，试图在现有的绿色信贷制度理论和政策趋势的基础之上，构建一套能够应用于海洋环境保护的绿色信贷体系，同时设计了绿色信贷在海洋环境保护中运行的机制，以加强海洋、环保等环境监督管理部门与银行等金融部门在海洋环境保护方面的联系与合作，从而促进企业和单位污染者重视保护海洋环境，加强污染治理，共同维护海洋环境健康。

论文主要研究成果如下：

- (1)对国内外绿色信贷制度的研究进行分析，探索性地将绿色信贷制度应用于海洋环境保护领域，丰富了我国绿色信贷制度的内涵与外延，同时也丰富了我国海洋环境保护经济手段的研究体系。
- (2)对中央和地方的与绿色信贷相关的环境和金融政策进行梳理，并对目前我国商业银行实行绿色信贷的情况进行回顾，总结了我国绿色信贷的发展情况。

(3)对绿色信贷制度的相关理论基础——海洋可持续发展理论、环境价值理论、公共物品理论、外部性理论进行了分析，为绿色信贷制度体系在海洋环境保护中的建立和应用提供了理论依据。

(4)论文探索和尝试设计了海洋环保绿色信贷制度的框架和体系，包括绿色信贷组织结构、涉海企业环境行为评价和绿色信贷在海洋环境保护中的运行机制。针对涉海企业不同的环境行为，采用不同的信贷方式，以促进涉海企业重视海洋环境保护，维护海洋环境健康。

关键词：绿色信贷；海洋环境保护；体系构建

Abstract

As the cradle of lives, the ocean has been playing a significant role in human survival and sustainable development. However, with industrial development in recent decades, human activities have caused serious damage to marine environment and ecological system, weakening the functions of ocean system and impeding the realization of marine ecological values. Realizing these problems, China has enacted a series of legislations policy and plans on marine environmental protection. But, the deterioration of marine environment is worse instead of improving. The traditional ocean management methods, only relying on administrative constraints and law enforcement means, cannot solve the emerging problems of marine environment and ecology. Therefore, the economic instruments, such as green credit, should be put high on agenda.

The green credit, a kind of financial instruments to control marine pollution and ecological destruction, is implemented under management of marine environmental protection departments and financial regulators. Through regulating credit supply and capital price, which makes the polluters bear high pollution cost and energy saving behaviors get financial supports, marine environmental protection departments can achieve marine sustainable development.

Learning from international and domestic research and practical experiences, applying the theory and methods of marine environmental economics, environmental finance, environmental management and macroeconomics, this thesis tries to develop a green credit system for marine environmental protection. Based on the current green credit theory and policy trend, this thesis sets the operating mechanism for green credit, which can enforce contact and cooperation between marine environmental protection departments and financial regulators. All these can promote enterprises and individual polluters pay attention to marine environment, strengthen pollution control and maintain ecosystem healthy.

The main outcomes and results of this paper are as followed:

(1)Through analyzing the study of green credit system at home and abroad, this thesis creatively applies green credit system to marine environment conservation field, which not only enriches the intension and extension of green credit system, but also enlarges the economic methods for marine environmental protection in China.

(2)After studying the central and local environmental and financial policies about green credit system, and reviewing the implementation situation of green credit in China's commercial banks, this paper summarizes the development situation of green credit in China.

(3)Through analyzing the basis theory of green credit, which includes marine sustainable development theory, environmental value theory, the theory of public goods, externality theory and etc, this paper provides theoretical basis for the development of green credit system in marine environment conservation.

(4)This paper designs the framework and system of green credit in marine environmental protection, including environmental behavior evaluation process of marine-related enterprises, the organization structure and the operating mechanism of marine green credit. According to marine-related enterprises' environmental behaviors, banks can take different credit way, which can promote enterprises attach importance to environment conservation.

Key words: Green Credit; Marine Environmental Protection; System Construction

第 1 章 绪论

1.1 研究背景

海洋占据着地球表面 71%的面积，是人类生存、发展和进步的物质基础。Boulding(1966)^[1]曾称“地球上的资源和空间是有限的，人类如果想持续生存下去，必须寻找新的生存空间”。这个理论使得海洋的资源与空间得到了越来越多的关注。随着人类社会不断增长的资源需求，开发利用海洋、发展海洋经济已经成为提高国民生活水平的一个重要方式。

海洋具有的巨大的经济、军事、交通、科研、生态价值，海洋在人类发展中的重要性不言而喻，而且有相当多的著述和证据表明，随着世界人口的增加、陆地资源的逐渐枯竭以及科学技术的进步，海洋的重要性也在不断增强。但随着人类开发利用海洋的能力越来越强，海洋环境也遭受了越来越严重的破坏。当前海洋问题主要包括两类：一种是海洋污染，即污染物质进入海洋，超过了海洋的自净能力，如海洋石油泄露、海洋倾废、海洋的核污染、重金属污染等；二是海洋生态破坏，即在各种人为因素和自然因素的影响下，海洋生态环境遭到破坏，如海岸侵蚀、珍稀海洋生物濒危、滨海湿地退化、海域物理环境剧变等。日益严重的海洋环境问题已经危害到海洋各种功能的发挥，造成了海洋环境风险隐患，限制了海洋价值的实现。

解决环境问题需要三个层面的支持，即环境政策扶持、环境保护技术支撑和资金支持。我国从 20 世纪 70 年代起，陆续颁布了一系列的保护海洋环境、防治海洋污染的法律法规，初步建立起了我国的海洋环境保护法律政策。《中华人民共和国海洋环境保护法》提出了要保护和改善海洋环境，保护海洋资源，防治污染损害，维护生态平衡，保障人体健康，促进经济和社会的可持续发展。《国家环境保护“十二五”规划》也强调要综合防控海洋环境污染和生态破坏，落实重点海域排污总量控制制度，加强近岸海域与流域污染防治的衔接，加强对海岸工程、海洋工程、海洋倾废和船舶污染的环境监管，保护和恢复滨海湿地、红树林、珊瑚礁等典型海洋生态系统。同时，我国也在注重加强对海洋环境技术的开发，如依靠卫星、船舶、浮标、潜标的海洋环境监测系统的建立，海洋环境预报预警

系统的构建,以及对“数字海洋”信息基础框架的研发、海洋信息化战略的形成等。但解决海洋环境问题的资金方面一直很少涉及。海洋环境的治理实际上需要巨额且长期的投资,绿色信贷正是解决这一问题的良好途径。因为国内企业的融资渠道大多来自于银行,若采用信贷与海洋环境保护挂钩的方式,可以使得企业要获得其建设发展所需要的资金,就必须严格控制自身的环境行为,从根源上控制企业的海洋环境污染行为。绿色信贷不仅可以从源头上切断海洋污染企业的资金供应,还可以使用差异化利率引导资金投向有利于海洋环境保护的产业、企业和项目,促进海洋环境的可持续发展。

近年来,绿色信贷制度越来越引起国家的关注与重视。2007年7月,原国家环境保护总局和中国银监会、中国人民银行等机构联合发布了《关于落实环保政策法规防范信贷风险的意见》,要求银行要把企业环保守法情况作为审批贷款的必备条件之一,这标志着绿色信贷制度在我国的发展时机已经到来。

1.2 国内外研究进展

1.2.1 国外研究进展

国外并没有“绿色信贷”的说法,对“绿色信贷”的研究,一方面较多的是集中在金融业与可持续发展的关系,如环境风险管理(Environmental Risk Management)、企业社会责任(Corporate Social Responsibility)和可持续金融(Sustainable Financing);另一方面是关于用以确定、评估和管理项目融资过程所涉及社会和环境风险的金融界指标——赤道原则。

(1) 环境风险管理研究

环境风险是指借款人的环境违法行为可能导致环境的破坏和生态的恶化,企业可能因此面临政府、公众等的谴责和处罚,进而导致其正常生产经营受到影响,而为企业提供资金的商业银行也可能因此而遭受信贷风险。Coulson与Monks(1999)^[2]认为环境风险会造成银行信贷业务在一定程度上的损失,因此应当在信贷管理中引入环境风险管理程序。对环境风险的认识使得很多银行在信用评估过程中,都将环境风险纳入考虑范围(Olaf Weber and Marcus Fenchel, 2008),

而且已经有越来越多的银行将环境因素整合进他们的信用风险管理程序,进行环境风险管理(Thompson and Cowton, 2004)^[3, 4]。此外,世界银行、国际金融公司(IFC)公布的关于在信用风险评估中引入环境风险管理的细节指导,也为商业银行和多边开发银行的环境评估策略提供了一些参考(Annandale et al., 2001)^[5]。Olaf Weber(2005)^[6]指出,欧盟的大部分银行都不同程度地采用多种形式将环境风险和可持续发展的理念融入其日常管理中,并通过采用“项目主导型”、“战略主导型”、“价值主导型”以及“公众主导型”等多种形式来内化环境风险。Marcel Jeucken(2001)^[7]认为银行可以从内外两方面避免环境风险:从内部角度,银行要加强环境风险管理,如通过降低能耗、减少废物产生和使用绿色建筑等手段降低银行运营的环境负担;从外部角度来看,银行在投融资过程中要加强环境影响评估及其透明度,公布企业环境报告以及实施环境审计制度。Figge 与 Tobias Hahn(2002)^[8]则设计出一种以可持续发展价值为导向的可持续发展平衡记分卡,通过集成的管理系统对企业的环境和社会责任进行管理。

根据欧洲复兴开发银行等世界著名银行的实际运作过程,环境风险管理包括以下几个方面:收集与投资项目有关的环境信息,对这些信息进行评估,然后形成环境报告,进而对该项目的环境风险进行全面评估,以确定其风险是否可接受,并且还要对项目的环境风险进行控制,实现与项目有关的潜在环境收益(图1-1)。

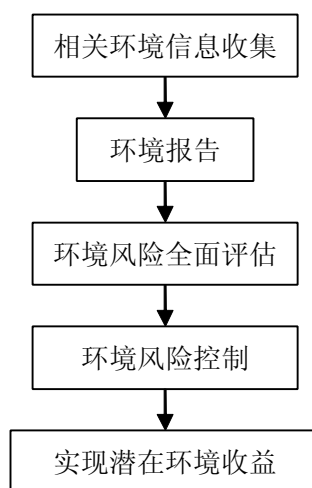


图1-1 环境风险管理运作过程

Fig. 1-1 The Process of Environmental Risk Management

资料来源:欧洲复兴开发银行网站整理^[9]

(2) 企业社会责任研究

企业若能从战略高度积极管理企业社会责任问题,可以降低经营风险提升社会信誉和核心竞争能力(Husted, 2005)^[10]。对于金融业这个举足轻重的行业来说,其企业责任不仅仅在于自身运营过程中的环保理念和行动,更重要的是运用其具有的杠杆效应掌控利益传导机制,促进保护环境,实现人类共同的责任。因此在可持续发展战略实施中,银行的经营应活动应与改善和优化环境联系起来。

企业社会责任的思想有很长的历史,但进入二十世纪才作为一个概念提出(Archie Carroll, 1999)^[11]。最早提出了企业社会责任的是美国学者 Oliver Sheldon(1924),他在其著作《管理哲学》中,提出要把公司的社会责任与公司的经营者满足产业内外各种人类需要的责任联系起来,并认为公司社会责任含有道德因素在内^[12]。Bowen(1953)^[13]将公司的社会责任定义为:“商人按社会的目标价值向有关政策靠拢,做出相应的决策,采取理想的行动的义务。”Edwin Epstein(1987)^[14]认为企业社会责任主要是通过关注企业利益相关者的利益来进行组织决策问题,以达到企业的目标,其焦点在于企业行为的结果有规范的正确性。因此,银行等金融机构的社会责任可以界定为:商业银行在争取利润最大化的同时,应当充分考虑与商业银行利益关系人的利益,包括股东、存款人、贷款人等的利益;同时应确保金融安全,对全社会的政治经济以及资源环境承担相应责任。

随后有关企业社会责任的研究并不再局限于对概念的探讨,而是试图进行有关企业社会责任的模型和框架研究。Frank Tuzzolino 和 Barry Armandi(1981)提出一种需要——层次框架来建立企业社会责任的评价模型^[15]。Donna Wood(1991)提出了关于原理、流程和政策的三维企业社会责任模型^[16]。目前,国外对于企业社会责任的研究越来越倾向于测量措施和理论的发展。

(3) 可持续金融研究

可持续金融(Sustainable Finance),也被称为环境金融(Environmental Finance),其在国外的研究是逐渐深入的。Eran Feitelson(1992)认为可持续金融是一种以环境管理为目标的独立的融资机制,其由独立的财务工具进行管理,并指出了经济手段可以作为实现多种环境目标的方法之一^[17]。Jose Salazar(1998)认为环境金融是金融业和环境产业之间的桥梁,金融业要根据环境产业的需求,

为寻求环境保护而进行的金融创新^[18]。Luisa Montes (1998) 指出发展环境金融的银行应将发展重点集中于可持续发展的行业和项目, 要参与贷款项目的建设和监督, 并提供金融支持^[19]。Jeucken (2001) 认为, 即使投资的收益很难确定, 可持续金融机构仍然应该设立专门的绿色信贷产品或社会责任基金, 用以投资环境友好型或可持续型企业^[7]。Soppe (2004) 首先将可持续金融定义为金融机构在综合考虑公司的财务、社会和环境因素后, 以多属性方法为公司融资; 随后他又通过四个可持续金融指标, 从传统的公司金融理论推导出可持续发展的金融理论^[20]。

从国际相关文献看, 可持续金融主要是指从环境保护的角度重新调整金融机构的经营理念、管理政策和业务流程, 从而实现金融机构可持续发展和环境保护的双赢, 进而实现整个经济的可持续发展, 即认为金融机构与可持续发展密切相关。

(4) 赤道原则

赤道原则原名为“格林威治原则”, 是指 2002 年 10 月世界银行下属的荷兰银行、巴克莱银行、西德意志银行、花旗银行和国际金融公司在伦敦召开的国际知名商业银行会议上制定的《环境与社会风险的项目融资指南》。该原则要求金融机构在向一个项目投资时, 要对该项目可能对环境和社会的影响进行综合评估, 并且利用金融杠杆促进该项目在环境保护以及周围社会的和谐发展方面发挥积极作用。赤道原则旨在确定、评估和管理项目融资过程中所涉及的环境与社会风险的一套金融业指标和行业基准^[21]。2006 年 3 月, 赤道原则的文本经过修订形成新版赤道原则, 并于 2006 年 7 月开始实施^[22]。

目前, 全球范围内采纳赤道原则的金融机构已有 69 家, 既有来自发达国家的成员, 也有来自发展中国家的成员。其银行业务遍及全球 100 多个国家, 国际上 90% 的融资都是由赤道银行完成的。

1.2.2 国内研究进展

与国际的研究进展相比, 国内的研究进展比较缓慢, 只是从一些特定的角度进行了探讨, 大多都是关于绿色金融发展的必要性、存在的问题和基本发展思路。有的学者总结了国外金融业的研究与实践, 并对如何将绿色信贷制度与中国的现实情况结合进行了初步探索。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库